

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета директоров
АО "РУНА-БАНК"
Протокол от «08» августа 2019 г. № 08/08/2019

Изменения в МЕТОДИКУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ АО «РУНА-БАНК», утвержденную Протоколом Совета
директоров от 24 мая 2019г. №24/05/2019

1.П. 3.3.1 Методики определения инвестиционного профиля учредителя управления АО АО «РУНА-БАНК» читать в следующей редакции:

«3.3.1.Определение значения допустимого риска Клиента

Допустимый риск для стратегий управления, основанных на инвестиционной декларации, устанавливается в рублях РФ и рассчитывается по формулам, согласно представленным в опросном листе данным:

Физическое лицо вправе само установить уровень допустимого риска. Такой уровень не должен быть более максимального допустимого риска.

Для физических лиц максимальный допустимый риск равен:

*(Предполагаемая стоимость инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля)*коэффициент1* коэффициент2 *коэффициент3*

Коэффициент 1

Коэффициент 1 показывает уровень приемлемости риска в зависимости от возраста клиента/ представителя клиента.

Возраст клиента физического лица, представителя клиента, уполномоченного на подписание документов, связанных с доверительным управлением денежными средствами и ценными бумагами.

- 18-30 лет 1
- 31-65 лет 0,8
- 66-85 лет 0,5

Коэффициент 2

Коэффициент 2 показывает уровень понимания риска в зависимости от опыта и знаний клиента.

Оценка опыта и знаний фондового рынка:

- | | |
|--|----------|
| - не имею представления о принципах работы фондового рынка | 0,4 |
| - опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке | 0,4 |
| - опыт отсутствует, но имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг | 0,5 |
| - имею опыт инвестирования в финансовые инструменты (ОФЗ и облигации котировального списка) | 1 0,5 |

- имею опыт инвестирования в финансовые инструменты (иные финансовые инструменты) 0,7
- имею опыт инвестирования в финансовые инструменты и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (ОФЗ и облигации 1 котировального списка) 0,6
- имею опыт инвестирования в финансовые инструменты и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (иные финансовые инструменты) 0,7
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (ОФЗ и облигации 1 котировального списка) 0,6
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (иностранные ценные бумаги, ПФИ) 1
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (иные финансовые инструменты) 0,8
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (ОФЗ и облигации 1 котировального списка) 0,7
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (иностранные ценные бумаги, ПФИ) 1
- достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке и имею образование в области финансов, включающее знания в области рынка ценных бумаг (иные финансовые инструменты) 0,9

Расчет коэффициента 3

Цель инвестирования и срок инвестирования:

| Цель | Срок | Коэффициент 3 |
|---|------------------------|---------------|
| Сохранение капитала | До 6 месяцев | 0,2 |
| Сохранение капитала | От 6 месяцев до 1 года | 0,3 |
| Сохранение капитала | От 1 года до 3-х лет | 0,4 |
| Сохранение капитала | От 3-х лет и выше | 0,5 |
| Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода | До 6 месяцев | 0,3 |
| Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода | От 6 месяцев до 1 года | 0,4 |
| Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода | От 1 года до 3-х лет | 0,5 |
| Сохранение капитала с получением среднерыночного дохода | От 3-х лет и выше | 0,6 |
| Получение дохода выше среднерыночного | До 6 месяцев | 0,8 |
| Получение дохода выше среднерыночного | От 6 месяцев до 1 года | 0,9 |
| Получение дохода выше среднерыночного | От 1 года до 3-х лет | 1 |
| Получение дохода выше среднерыночного | От 3-х лет и выше | 1 |

При этом максимальный допустимый риск не может быть выше следующих величин:

| | |
|--|---|
| $(\text{Сбережения} + (\text{доход} - \text{расход}) * \text{инвестиционный_горизонт}) < \text{предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.}$ | 25% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. |
| $(\text{Сбережения} + (\text{доход} - \text{расход}) * \text{инвестиционный_горизонт}) = \text{предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.}$ | 50% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. |
| $(\text{Сбережения} + (\text{доход} - \text{расход}) * \text{инвестиционный_горизонт}) > \text{предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля.}$ | 75% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. |

Для юридических лиц – некоммерческих организаций допустимый риск равен минимальному из следующих сумм:

1. Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление * коэффициент 2 * коэффициент 3

Цель и сроки инвестирования определяют коэффициент 3.

Наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке, а также количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более, перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент определяют коэффициент 2.

2. Установленные ограничения

3. Допустимый риск, установленный клиентом.

Для юридических лиц – коммерческих организаций допустимый риск равен минимальному из следующих сумм:

1. Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление * коэффициент 2 * коэффициент 3

Цель и сроки инвестирования определяют коэффициент 3.

Наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке, а также количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более, перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент определяют коэффициент 2

2. Допустимый риск, установленный клиентом (предельный размер убытка, который клиент считает допустимым по каждому договору).

При этом максимальный допустимый риск не может быть выше следующих величин:

| | |
|--|---|
| Чистые активы < предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. | 25% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. |
| Чистые активы = предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. | 50% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. |
| Чистые активы > предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. | 75% от предполагаемой стоимости инвестиционного портфеля на дату расчета инвестиционного профиля. |

Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление (предполагаемая стоимость инвестиционного портфеля) определяются на дату расчета инвестиционного профиля в графе инвестиционного профиля: «Сумма передаваемого Клиентом в доверительное управления имущества, тыс. руб. ____»

При этом средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Банка России на дату расчета инвестиционного профиля, стоимость ценных бумаг рассчитывается на дату, предыдущую дате расчета инвестиционного профиля.

Допустимый риск определяется для каждого договора клиента на доверительное управление.»

2. Настоящие изменения вступают в силу с 22.08.2019.